

FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

Setembro 2026

Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las.

ESTRATÉGIA:

ESTRUTURA

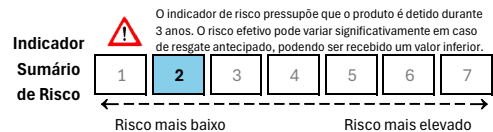
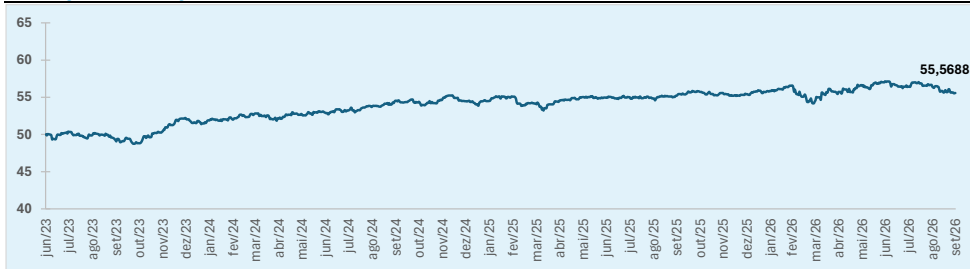
EQUILÍBRIO (AÇÕES)

AMBIÇÃO (AÇÕES)

INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A.	MOEDA	EUR	COMISSÃO DE GESTÃO	1,0% (Máximo 1,5% ao ano)
BANCO DEPOSITÁRIO	Millennium bcp	VALOR LIQUIDO GLOBAL DO FUNDO	5 540 513,45	COMISSÃO DE SUBSCRIÇÃO	0%
SUPERVISOR	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões	DATA DE INÍCIO	Março 2023	COMISSÃO DE RESGATE	1% no 1.º Ano

EVOLUÇÃO DA COTAÇÃO DA UNIDADE DE CONTA



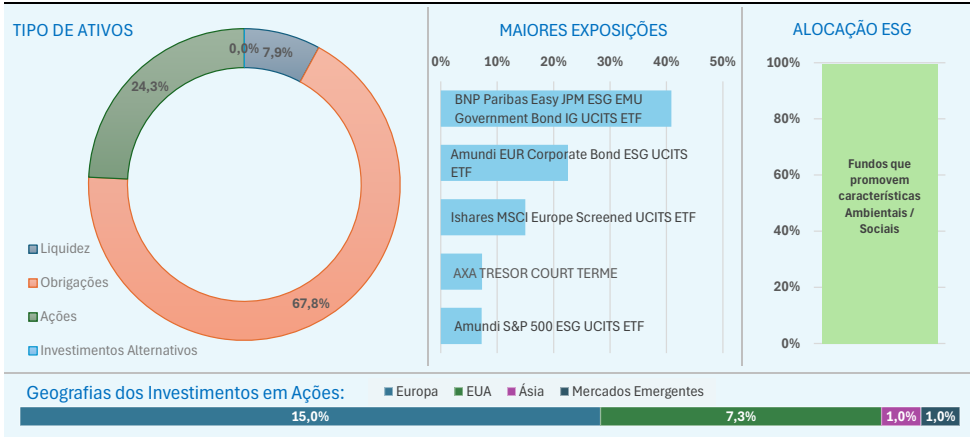
DESCRIÇÃO DA ESTRATÉGIA

Este Fundo Autônomo está estruturado para ter um comportamento menos volátil que as restantes estratégias do Easy Invest. A Carteira investe maioritariamente em obrigações e liquidez, tendo uma exposição moderada a Ações e Investimentos Alternativos.

O investimento pode ser feito diretamente ou através de fundos, sempre que se afigure adequado.

A gestão deste Produto tem um compromisso com a promoção de características ambientais/sociais, que se manifesta na seleção dos Investimentos em que investe.

ALOCACÃO E SELEÇÃO DE ATIVOS



PERFORMANCE E RENDIBILIDADE

1 Ano	0,7%	Desde o Início do Ano	0,3%
2 Anos*	1,0%	2025	1,7%
3 Anos*	4,0%	2024	4,7%

*Rendibilidade Anualizada

Advertência: as rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rendibilidade futura.

COMENTÁRIO

O aumento dos preços do petróleo e dos produtos refinados ao longo de setembro reforçou as pressões inflacionistas a nível global e contribuiu para uma orientação mais restritiva por parte dos principais bancos centrais. O Banco Central Europeu, a Reserva Federal e o Banco do Japão voltaram a aumentar as taxas de juro, sinalizando que as condições monetárias deverão permanecer restritivas durante um período prolongado. Este contexto impulsionou uma subida significativa das yields das obrigações soberanas a nível global. Ainda assim, os mercados acionistas demonstraram uma resiliência notável, apoiados pela aceleração da atividade económica e pela continuação do forte investimento em infraestruturas e tecnologia associadas ao desenvolvimento da inteligência artificial.

Na Europa, o indicador S&P Global Flash PMI surpreendeu positivamente em setembro, com o índice composto a atingir o nível mais elevado dos últimos 41 meses. A melhoria foi sustentada tanto pelo setor dos serviços como pela indústria. A recuperação das novas encomendas, incluindo da procura externa, reforça os sinais de aceleração da atividade económica, apesar da pressão exercida pela subida dos preços da energia.

O S&P Global Flash PMI Compósito dos Estados Unidos avançou para 58,4 pontos em setembro, atingindo o nível mais elevado dos últimos cinco anos. A expansão da atividade económica continuou a ser liderada pelo setor dos serviços, que subiu para 58,7 pontos, enquanto a indústria transformadora acelerou para 57,0 pontos, beneficiando da forte procura interna. As novas encomendas e o emprego mantiveram uma trajetória robusta de crescimento, embora a subida dos custos energéticos, salariais e de transporte tenha contribuído para o ressurgimento das pressões inflacionistas.

O BCE voltou a aumentar as taxas de juro, reviu em alta as projeções de crescimento e inflação para 2027 e destacou a resiliência da atividade económica. A subida dos preços da energia continua a pressionar a inflação e os mercados mantêm a expectativa de uma nova subida das taxas em dezembro. A Fed voltou a aumentar as taxas de juro e reiterou a mensagem de que a política monetária deverá permanecer restritiva por mais tempo. A resiliência da economia e do mercado de trabalho, aliada ao impacto da subida dos preços da energia na inflação, levou os investidores a anteciparem pelo menos mais uma subida das taxas até ao final do ano.

Os principais índices acionistas apresentaram, no final do mês, um desempenho misto, com o índice NASDAQ100 a subir 3,23% e o S&P500 a descer 0,45%, enquanto na Europa o índice Eurostoxx50 desceu 2,35%.

No mercado de obrigações, as yields da dívida pública alemã a 10 anos terminaram o mês nos 3,58%, subindo 26,2 pontos base. As obrigações do tesouro dos EUA a 10 anos subiram 53,5 pontos base, encerrando o mês com uma taxa de 5,28%. O euro desvalorizou-se face ao dólar, terminando o mês com uma cotação de €1,133 apresentando uma descida de 2,48%.

INFORMAÇÃO

Este produto consiste num contrato de seguro ligado a fundos de investimento que não dá garantia dos montantes investidos, existindo por isso o risco de perda de capital investido. Esta informação não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual legalmente exigida, nomeadamente o Documento de Informação Fundamental disponível no site dos distribuidores e em [ocidental.pt](#)

FISCALIDADE

- A tributação dos rendimentos efetuar-se-á de acordo com a legislação fiscal aplicável, sendo esta, nesta data, a estabelecida no artº 5º do Código do IRS:
- a retenção de IRS será efetuada à taxa de 11,2% dos rendimentos obtidos a partir do 8º ano;
 - em caso de resgate antecipado, haverá retenção de IRS sobre os rendimentos obtidos até à data, à taxa de 22,4% se ocorrer entre o 5º e o 8º ano e à taxa de 28% se até ao 5º ano.

SEGURADOR E MEDIADOR DE SEGUROS

Segurador: Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A., sede Praça Príncipe Perfeito 2, 1990-278 Lisboa. Matricula / Pessoa Coletiva 501836926. CRC Lisboa. Capital Social 22.375.000 Euros. Registo ASF 1024. [www.asf.com.pt](#). Escritórios: Rua Manuel Pinto de Azevedo nº 106 e 126 4100-320 Porto.

Mediadores de Seguros:

Banco Comercial Português, S. A.; Sede: Praça D. João I, 28, 4000-295 Porto; Capital Social 3.000.000.000 Euros. N.º único de matrícula e de identificação fiscal: 501525882 (Conservatória do Registo Comercial do Porto). Agente de Seguros registado com o n.º 419527602 junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Data da Inscrição 21/01/2019

Banco ActivoBank S. A. com sede na Rua Augusta, 84, em Lisboa, com o capital social de 127.600.000 Euros, matriculado na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa, com o número único de matrícula e de pessoa coletiva 500734305. Agente de Seguros registado com o n.º 419501226 junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões Autorização - Data da Inscrição 21/01/2019

Autorização para mediação de seguros dos Ramos Vida e Não Vida dos Seguradores Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A., Ageas Portugal - Companhia de Seguros, S.A. e Médis Companhia Portuguesa de Seguros de Saúde, S.A. e ainda com a Ageas Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. Informações e outros detalhes do registo podem ser verificados em [www.asf.pt](#).

Os Mediadores não estão autorizados a celebrar contratos de seguro em nome do Segurador nem a receber prémios de seguro para serem entregues ao Segurador. Os Mediadores não assumem a cobertura dos riscos inerentes ao contrato do seguro, que são integralmente assumidos pelo Segurador.